



# SOMMAIRE

<b>INTRODUCTION</b>	<b>1</b>
<b>1 PARTIE I</b>	<b>4</b>
<b>L'OUVERTURE DU COMPTE</b>	<b>4</b>
<b>CHAPITRE 1   LES TYPOLOGIES DES COMPTES BANCAIRES</b>	<b>5</b>
LA TYPOLOGIE DES COMPTES SELON LEUR NATURE	5
TYPOLOGIE DES COMPTES SELON LE NOMBRE DE TITULAIRES	7
<b>CHAPITRE 2   LES FORMALITES D'OUVERTURE D'UN COMPTE BANCAIRE</b>	<b>9</b>
LES VÉRIFICATIONS OBLIGATOIRES LORS DE L'OUVERTURE D'UN COMPTE	9
LA CONSIGNATION DES PIÈCES CLIENTS ET LA DECLARATION DU COMPTE	13
LA PROCURATION	14
<b>CHAPITRE 3   LES CONTENUS DE LA CONVENTION BANCAIRE</b>	<b>17</b>
LES REGLES DE FONCTIONNEMENT DU COMPTE BANCAIRE	17
LES REGLES APPLICABLES EN CAS D'INCIDENT SUR LE COMPTE	18
LA DEMARCHE A SUIVRE EN CAS DE LITIGE	18
<b>CHAPITRE 4   LES MECANISMES DE L'INCLUSION BANCAIRE</b>	<b>19</b>
LE DROIT AU COMPTE BANCAIRE ASSORTI DES MOYENS DE PAIEMENT	19
LE REFUS D'OUVERTURE D'UN COMPTE BANCAIRE	20
L'OFFRE SPÉCIFIQUE AUX CONSOMMATEURS FINANCIÈREMENT FRAGILES	21
<b>EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°1</b>	<b>23</b>
<b>SYNTHÈSE DU THÈME N°1</b>	<b>24</b>
<b>LEXIQUE DU THÈME N°1</b>	<b>25</b>
<b>2 PARTIE II</b>	<b>27</b>
<b>LE FONCTIONNEMENT ET LA CLOTURE DU COMPTE</b>	<b>27</b>
<b>CHAPITRE 5   LES REGLES APPLICABLES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE</b>	<b>28</b>
LES REGLES DE DATE DE VALEUR ET DE COMMISSION D'INTERVENTION	28
LES FRAIS BANCAIRES	28

LES EVENEMENTS LIES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE	29
<b>CHAPITRE 6   LA CLOTURE DU COMPTE</b>	<b>32</b>
LA CLOTURE D'UN COMPTE A L'INITIATIVE DE L'ORGANISME BANCAIRE	32
LA CLOTURE DU COMPTE A L'INITIATIVE DU CLIENT	33
LES CAS PARTICULIERS	33
LES CONSEQUENCES DE LA CLOTURE	34
<b>EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°2</b>	<b>36</b>
<b>SYNTHÈSE DU THÈME N°2</b>	<b>37</b>
<b>LEXIQUE DU THÈME N°2</b>	<b>39</b>
<b>3 PARTIE III</b>	<b>40</b>
<b>DISTRIBUTION DE PRODUITS ET MOYENS DE PAIEMENT LIES AU COMPTES</b>	<b>40</b>
<b>CHAPITRE 7   LA DISTRIBUTION ET LA MISE A DISPOSITION DE MOYENS DE PAIEMENT</b>	<b>41</b>
LES MOYENS ET INSTRUMENTS DE PAIEMENT	41
LES CARTES BANCAIRES	43
LES MODES DE PAIEMENT ALTERNATIFS	45
<b>EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°3</b>	<b>48</b>
<b>SYNTHÈSE DU THÈME N°3</b>	<b>50</b>
<b>LEXIQUE DU THÈME N°3</b>	<b>51</b>
<b>4 PARTIE IV</b>	<b>52</b>
<b>DISTRIBUTION DE PRODUITS ET MOYENS DE PAIEMENT LIES AU COMPTES</b>	<b>52</b>
<b>CHAPITRE 8   LA SITUATION PATRIMONIALE ET FISCALE DU CLIENT ET LA DISTRIBUTION DES PRODUITS D'ÉPARGNE BANCAIRE ET DES INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>54</b>
L'IMPÔT SUR LES REVENUS	54
LES REVENUS DE CAPITAUX MOBILIERS	57

LES REVENUS FONCIERS	59
LES BENEFICES INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX ET NON COMMERCIAUX	60
L'IMPOT SUR LA FORTUNE IMMOBILIERE	61
LES DROITS DE SUCCESSION ET DE DONATION	62
<b>EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°4</b>	<b>66</b>
<b>SYNTHÈSE DU THÈME N°4</b>	<b>68</b>
<b>LEXIQUE DU THÈME N°3</b>	<b>69</b>
<b>ENTRAINEMENT A L'EXAMEN</b>	<b>70</b>
<b>ANNEXE 1</b>	<b>81</b>
<b>ANNEXE 2</b>	<b>83</b>
<b>ANNEXE 3</b>	<b>85</b>
<b>ANNEXE 4</b>	<b>87</b>
<b>ANNEXE 5</b>	<b>87</b>
<b>ANNEXE 6</b>	<b>88</b>
<b>ANNEXE 7</b>	<b>89</b>
<b>ANNEXE 8</b>	<b>91</b>
<b>ANNEXE A</b>	<b>93</b>
<b>ANNEXE B</b>	<b>97</b>
<b>SOLUTIONS DES EXERCICES D'AUTOEVALUATION</b>	<b>101</b>